

PREDIKSI KECURANGAN DALAM LAPORAN
KEUANGAN MELALUI *FRAUD TRIANGLE*
(Studi pada Perusahaan yang *listing* di BEI)



OLEH:
ADRIANA KRISTANTI
3203012080

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2016

PREDIKSI KECURANGAN DALAM LAPORAN
KEUANGAN MELALUI *FRAUD TRIANGLE*
(Studi pada Perusahaan yang *listing* di BEI)

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

ADRIANA KRISTANTI

3203012080

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2016

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PREDIKSI KECURANGAN DALAM LAPORAN KEUANGAN MELALUI *FRAUD TRIANGLE* (Studi pada Perusahaan yang *listing* di BEI)

Oleh:
ADRIANA KRISTANTI
3203012080

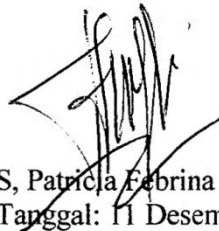
Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Drs. Toto Warsoko Pikir, M.Si., Ak.
Tanggal: 16 Desember 2015

Pembimbing II,



S, Patricia Febrina D., SE., M.A.
Tanggal: 11 Desember 2015

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Adriana Kristanti NRP 3203012080

Telah diuji pada tanggal 27 Januari 2016 dan dinyatakan lulus oleh

Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Lindrawati, S.Kom., S.E., M.Si.

Mengetahui:



Dr. Ludovicus Lasdi, M.M.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki A., SE., MA., BAP, Ak.
NIK. 321.03.0566

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adriana Kristanti

NRP : 3203012080

Judul Skripsi : Prediksi Kecurangan dalam Laporan Keuangan Melalui *Fraud Triangle* (Studi pada Perusahaan yang *listing* di BEI)

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 Desember 2015

Yang menyatakan

METERAI
TEMPEL

61FA5ADE568615D18

6000
ENAM RIBURUPIAH

(Adriana Kristanti)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah memberkati dan menyertai penulis dalam menulis dan menyelesaikan Skripsi ini tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan Skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih banyak kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
2. Bapak Ariston Oki Apriyanta Esa, SE., M.A., BAP, Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
3. Bapak Drs. Toto Warsoko Pikir, M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu S, Patricia Febrina Dwijayanti, SE., M.A. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan Skripsi ini tepat waktu
4. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dalam mendidik dan membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini

5. Papi, Mami, Cicik Renny, dan Adit “Gimbal” yang telah memberi dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini tepat waktu
6. Bonnie, anjing tercinta yang telah menemani dan menghibur penulis dari awal tahun menjadi mahasiswa hingga Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik
7. Seluruh pengurus Kelompok Studi Akuntansi periode 2012-2013, 2013-2014, dan 2014-2015
8. Cen, Leo, dan Subroto yang telah memberi dukungan dan semangat kepada penulis
9. Marina, Frendy, dan Evan Joshua “Joshtut” yang setia menemani penulis selama berkuliah di UKWMS
10. Trio 2010 (Agung, Aditama “Yulsen”, dan Zendy “Papa”) yang telah mendukung, membantu, memberi semangat, dan menghibur penulis selama berkuliah di UKWMS
11. Serta teman-teman dan pihak-pihak berkepentingan yang tidak dapat disebutkan satu per satu di sini, terima kasih atas segala doa dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa dalam Skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, maka dari itu kritik maupun saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan skripsi ini. Semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembacanya.

Surabaya, Desember 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Landasan Teori	17
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	26
2.4 Model Analisis.....	34

BAB 3 METODE PENELITIAN	35
3.1 Desain Penelitian	35
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	35
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	41
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	41
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	42
3.6 Teknik Analisis Data	42
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Karakteristik Objek Penelitian.....	47
4.2 Deskripsi Data	48
4.3 Analisis Data.....	54
4.4 Pembahasan	65
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	77
5.1 Simpulan.....	77
5.2 Keterbatasan	80
5.3 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA.....	xiv
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 2.2 Contoh Faktor-faktor Risiko untuk Kecurangan dalam Laporan Keuangan.....	25
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	48
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Variabel Dependen <i>Dummy</i>	53
Tabel 4.4 Menilai Keseluruhan Model <i>Fit</i> tanpa Variabel Independen	56
Tabel 4.5 Menilai Keseluruhan Model <i>Fit</i> dengan Variabel Independen	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Hosmer and Lemeshow Goodness of Fit</i>	58
Tabel 4.8 Tabel Klasifikasi.....	58
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Variabel Independen dalam Persamaan Regresi.....	59

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	19
Gambar 2.2 <i>The Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.3 Model Analisis.....	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel

Lampiran 2. *Coding* SPSS untuk Analisis Regresi Logistik

Lampiran 3. Statistik Deskriptif

Lampiran 4. Hasil *Output* SPSS Analisis Regresi Logistik

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh elemen *fraud triangle* yaitu tekanan, kesempatan, dan rasionalisasi terhadap kecurangan dalam laporan keuangan. Populasi penelitian ini adalah semua perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2011-2014 dengan total sampel sebanyak 14 perusahaan yang pernah terkena sanksi *fraud* oleh Otoritas Jasa Keuangan dengan metode pemilihan sampel *purposive sampling*. Proksi variabel independen yang digunakan dibagi menjadi *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, dan *financial target* untuk tekanan; *nature of industry*, *monitoring*, dan *organizational structure* untuk kesempatan; dan rasionalisasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari tiga proksi variabel kesempatan, hanya *organizational structure* yang diukur dengan jumlah pergantian direksi selama dua tahun sebelumnya, berpengaruh negatif terhadap kecurangan dalam laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat menunjukkan bahwa tekanan dan rasionalisasi berpengaruh terhadap kecurangan dalam laporan keuangan.

Kata kunci: *Fraud triangle*, tekanan, kesempatan, rasionalisasi.

ABSTRACT

The objective of this study is to analyze and obtain empirical evidence about the effect of fraud triangle elements (pressure, opportunity, and rationalization) on financial statements fraud. Population of this study includes all the listed company in Indonesia Stock Exchange between 2011 to 2014 periods with a total sample of 14 Indonesia Financial Services Authority fraud companies by using purposive sampling method. The proxies used for independent variables are financial stability, external pressure, personal financial need, and financial target for pressure; nature of industry, monitoring, and organizational structure for opportunity; and rationalization. The result of this study shows that only one out of three opportunity proxies, which is organizational structure measured by the number of change in board of director member in previous two years, is negatively affecting the financial statements fraud. This study hasn't shown that pressure and rationalization are affecting the financial statements fraud yet.

Keywords: *Fraud triangle, pressure, opportunity, rationalization.*